

**Uchwała Nr IV / 81 / 2014**

**z dnia 21 lutego 2014 roku**

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi  
w sprawie opinii dotyczącej prawidłowości planowanej kwoty długu  
oraz możliwości sfinansowania deficytu budżetu Gminy i Miasta Błaszki.**

Na podstawie art. 230 ust. 4 oraz 246 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity z 2013 roku, poz. 885 z późniejszymi zmianami) w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2012 roku poz. 1113) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Grażyna Kos - przewodnicząca
2. Barbara Polowczyk - członek
3. Paweł Dobrzyński - członek

**uchwała, co następuje:**

**§ 1**

Opiniuje się pozytywnie prawidłowość prognozy kwoty długu Gminy i Miasta Błaszki na lata 2014-2031, z istotną uwagą zawartą w uzasadnieniu.

**§ 2**

W budżecie Gminy i Miasta Błaszki na 2014 rok nie planuje się deficytu, zatem nie zachodzą przesłanki do wydania opinii w tym zakresie.

**UZASADNIENIE**

Przedmiotowe opinie zostały wydane w oparciu o dane wynikające z uchwał:

- Nr XXXIII/238/14 Rady Gminy i Miasta Błaszki z dnia 31 stycznia 2014 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2014-2031,
- Nr XXXIII/239/14 Rady Gminy i Miasta Błaszki z dnia 31 stycznia 2014 roku w sprawie uchwalenia Budżetu Gminy i Miasta Błaszki na 2014 rok.

Z uchwały w sprawie uchwalenia budżetu wynika, że na 2014 rok zaplanowano dochody w wysokości 39.168.147,00 zł, wydatki natomiast w wysokości 38.779.107,00 zł. Różnica między dochodami a wydatkami wynosi 389.040,00 zł i stanowi nadwyżkę budżetu, określoną zgodnie z art. 217 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Przychody budżetu przyjęto w wysokości 1.663.333,00 zł, a rozchody w kwocie 2.052.373,00 zł.

Analiza uchwał podjętych na sesji w dniu 31 stycznia 2014 roku wykazała, że wielkości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej i budżecie na 2014 rok są zgodne w zakresie wynikającym z art. 229 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Z przedstawionej prognozy wynika że w latach 2014-2031 spełniona zostanie zasada określona w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, bowiem prognozowane dochody bieżące budżetów w tych latach zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących.

Prognozę kwoty długu sporządzono na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Planowana kwota długu w roku 2014 i w latach następnych jest zgodna z zaciągniętymi zobowiązaniami długoterminowymi do dnia 31 grudnia 2013 roku oraz z planowanymi do zaciągnięcia w 2014 roku kredytami. W pozostałych latach objętych wieloletnią prognozą jednostka nie planuje zaciągać nowych zobowiązań zwrotnych.

Wskazuje się, że od 2014 roku, odnośnie zadłużania jednostek samorządu terytorialnego obowiązują przepisy określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Zgodnie z regułą tam zawartą wysokość wskaźnika, stanowiącego górną dopuszczalną granicę obciążenia budżetu spłatami wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, wykupem papierów wartościowych oraz potencjalnymi spłatami kwot wynikającymi z udzielonych poręczeń i gwarancji nie może być wyższa od średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że prognozowana kwota długu jednostki oraz relacje wynikające z art. 243 ustawy w latach objętych wieloletnią prognozą finansową, kształtować się będą następująco:

Lata	Kwota długu na koniec roku	wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów ogółem	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy	spełnienie wskaźnika spłaty tak/nie
2014	<b>16.337.441,58</b>	1,92%	3,07%	<b>TAK</b>
2015	<b>16.056.597,58</b>	<b>2,22%</b>	<b>2,24%</b>	TAK
2016	<b>15.775.753,58</b>	<b>2,18%</b>	<b>2,59%</b>	TAK
2017	<b>15.194.909,58</b>	<b>2,86%</b>	<b>3,31%</b>	TAK
2018	<b>14.314.065,58</b>	<b>3,50%</b>	<b>4,18%</b>	TAK
2019	<b>13.433.189,58</b>	3,30%	4,62%	<b>TAK</b>
2020	<b>12.533.189,58</b>	3,18%	5,14%	<b>TAK</b>

2021	<b>11.633.189,58</b>	3,05%	5,94%	<b>TAK</b>
2022	<b>10.633.189,58</b>	3,17%	6,65%	<b>TAK</b>
2023	<b>9.633.189,58</b>	3,05%	7,23%	<b>TAK</b>
2024	<b>8.633.189,58</b>	2,93%	7,68%	<b>TAK</b>
2025	<b>7.533.189,58</b>	3,07%	8,14%	<b>TAK</b>
2026	<b>6.133.189,58</b>	3,49%	8,59%	<b>TAK</b>
2027	<b>4.633.189,58</b>	3,52%	8,88%	<b>TAK</b>
2028	<b>3.068.189,58</b>	3,47%	9,03%	<b>TAK</b>
2029	<b>1.434.953,18</b>	3,50%	9,03%	<b>TAK</b>
2030	<b>300.000,00</b>	2,40%	9,03%	<b>TAK</b>
2031	-	0,64%	9,04%	<b>TAK</b>

Z przedstawionych danych wynika, że łączna kwota spłat przypadająca w każdym roku objętym wieloletnią prognozą finansową nie przekracza określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych wskaźnika spłat. Skład Orzekający wskazuje jednak, że w latach 2015-2018 relacja spłaty długu zbliża się do wskaźnika dopuszczalnego. Różnica obciążenia budżetu spłatą długu a dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty zobowiązań, obliczonym w oparciu o dane planistyczne na III kwartał roku poprzedzającego dany rok budżetowy wynosi w roku: 2014 tylko – **0,02**, w roku 2015 - **0,41**, w roku 2016 – **0,45** a w roku 2016 – **0,68** punktu procentowego.

Biorąc pod uwagę powyższe **przyjęta w prognozie możliwość spłaty długu w kwotach zaprognozowanych na lata 2015-2018 obciążona jest znacznym ryzykiem. Spełnienie w tym okresie przez Gminę i Miasto Błaszki reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych wymagać będzie realizacji dochodów (zarówno bieżących jak i majątkowych), co najmniej w wielkościach przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej, utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych.** W przypadku gdy przyjęte założenia nie zostaną zachowane, istnieje potencjalne zagrożenie przekroczenia dopuszczalnego wskaźnika zadłużenia Gminy i Miasta. Skład Orzekający wskazuje zatem na konieczność monitorowania relacji wynikających z prognozy i ewentualne dokonywanie korekty prognozowanych wartości dochodów, wydatków, kwoty długu i spłat zadłużenia w poszczególnych latach.

Dokonane wyżej przez Skład Orzekający ustalenia pozwoliły wyrazić opinie jak w § 1 sentencji niniejszej uchwały.

Formułując § 2 sentencji niniejszej uchwały Skład Orzekający przyjął za podstawę dane wynikające z uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na 2014 rok. Zaplanowane dochody budżetu są wyższe od planowanych wydatków o 389.040,00 zł, co oznacza, że

w budżecie Gminy planuje się nadwyżkę budżetową - zatem nie zachodzą przesłanki do wydania opinii, o której mowa w art. 246 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Stosownie do art. 230 ust. 4 oraz art. 246 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych niniejsza opinia podlega publikacji przez jednostkę samorządu terytorialnego w terminie 7 dni od dnia jej otrzymania na zasadach określonych w ustawie z dnia 6 września 2001 roku o dostępie do informacji publicznej (Dz.U.Nr 112, poz. 1198 z późniejszymi zmianami).

Od opinii niniejszej na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały Składu Orzekającego.